

TP人寿保险有限公司内部控制研究

乐群辉

指导教师

肖珉  
教授

厦门大学

学校编码: 10384

学号: 17920111150754



分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

UDC\_\_\_\_\_

厦门大学

硕士学位论文

TP人寿保险有限公司内部控制研究

Research on Internal Control of TP Life Insurance  
Company Limited

乐群辉

指导教师姓名: 肖珉 教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2014 年 5 月

论文答辩时间: 2014 年 6 月

学位授予单位: 厦门大学

学位授予日期: 2014 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评阅人: \_\_\_\_\_

2014 年 2 月



# 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的  
研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表  
的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规  
范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )  
课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)  
经费或实验室的资助,在( )实验室完成。

(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,  
未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日



# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日



## 摘 要

随着雷曼兄弟倒闭、通用汽车申请破产保护、光大证券“乌龙指”等一系列重大风险事件的发生，内部控制的有效性越来越受到人们的重视。2010年，财政部、证监会、审计署、银监会、保监会共同发布了《企业内部控制基本规范》及其配套指引实施，为企业内部控制体系的建设提供了明确的法律指导规范。然而，国内保险企业的内部控制仍然存在着一定的薄弱之处，如有效性并不尽如人意，内部控制框架仍然不完善，许多关键控制点没有贯彻到公司的各项业务流程和操作环节之中。

本文采用案例分析与规范性研究相结合的方式，首先对内部控制概念、发展阶段以及 COSO 报告框架做了详细介绍，接着介绍了 TP 人寿内部控制的现状，以案例的形式引出企业现有内部控制体系在实践中出现的问题，然后从控制环境、内控体系以及内部控制评价等方面进行了原因分析，最后提出了完善内部控制的具体措施，包括优化 TP 人寿治理结构、塑造全员参与的内控文化、完善内部控制组织管理体系和人力资源制度、健全风险识别与评价系统、加强主要经营环节的控制活动、提高信息流动和沟通的效率以及完善内部控制评价体系等。

希望本文的研究结果能对 TP 人寿完善内控体系，提高风险防控能力有所帮助。同时本文关于 TP 人寿内控改进的思考对同行业的其他企业加强企业内部控制体系建设，提高风险管理水平具有参考作用。

关键字：风险；COSO 报告；内部控制





## **Abstract**

With the collapse of Lehman Brothers occurred, General Motors filed for bankruptcy protection and ‘own finger’ Events from the Ever bright Securities a series of major risk events, the effectiveness of internal control more and more people's attention. In 2010, the Ministry of Finance, Securities Regulatory Commission, the Audit Commission, China Banking Regulatory Commission, the China Insurance Regulatory Commission jointly issued ‘General Principles of Organization Internal Control’ and related guidelines, which stated the legal rules to the construction of internal control within organizations. However, there still remain some weaknesses among insurance companies in China. For instance, effectiveness of internal control is not that satisfactory, internal control structures are insufficient; moreover, many major control mechanisms are failed applying to operating procedures in companies.

This paper combines case study and normative research method, giving a detailed introduction of the concept of internal control, developing stages and COSO report structure. It follows with a case study including both current situations and problems of internal control within organizations. Furthermore, a reason analysis is carried out covering environment controlling, internal control system and internal control evaluation. Finally, this paper puts forward some specific measurements to optimizing internal control in organizations, including improving corporate governance, building corporate culture with all staff participated, improving organization management mechanism of internal control and human resource system, enhancing risk recognition and evaluation, increasing controlling power to major operating activities, improving efficiency of information flow and communication, and enhancing internal control evaluation systems.

It expects that the findings of this paper will bring positive effects on improve

the internal control system and risk control capabilities of the TP life. Meanwhile, I hope the results of this paper can help other companies enhance the construction of internal control mechanism within organizations and improve the level of risk management.

**Key Words : Risk ; COSO Report ; Internal Control .**

厦门大学博硕士论文摘要库

# 目 录

第一章 绪论 .....	1
第一节 研究背景与意义 .....	1
第二节 拟解决的问题与研究方法 .....	2
第三节 研究的基本框架 .....	2
第二章 内部控制理论 .....	4
第一节 内部控制概念及演变 .....	4
第二节 寿险公司内部控制的内涵 .....	7
第三节 寿险公司内部控制的要素 .....	8
第三章 TP 人寿内部控制现状及存在的问题 .....	11
第一节 TP 人寿介绍 .....	11
第二节 TP 人寿内部控制现状 .....	13
第三节 TP 人寿内部控制存在的问题及案例分析 .....	16
第四章 TP 人寿内部控制体系的完善 .....	23
第一节 TP 人寿内部控制薄弱的原因分析 .....	23
第二节 建立健全 TP 人寿内部控制体系的原则与主要方向 .....	25
第三节 完善 TP 人寿内部控制体系的具体举措 .....	27
第五章 结 论 .....	46
第一节 研究结论 .....	46
第二节 研究的局限与不足 .....	47
参考文献 .....	49



## Contents

<b>Chapter 1 Preface .....</b>	<b>1</b>
Section 1 Background and Significance .....	1
Section 2 Research Methods and Problems to be Solved.....	2
Section 3 The Basic Framework of the Study .....	2
<b>Chapter 2 Internal Control Theory .....</b>	<b>4</b>
Section 1 Internal Control's Concepts and Developments .....	4
Section 2 Connotations of Internal Control in Life Insurance Companies.....	7
Section 3 Elements of Internal Control in Life Insurance Companies .....	8
<b>Chapter 3 TP Life's Present Status and Problems of Internal Control</b>	<b>11</b>
Section 1 Introduction of TP Life .....	11
Section 2 Present Status of Internal Control in TP Life .....	13
Section 3 Problems of Internal Control and Case Studies in TP Life .....	16
<b>Chapter 4 Improve the Internal Control System in TP Life.....</b>	<b>23</b>
Section 1 Factor Analysis of the Weakness of Internal Control in TP Life .....	23
Section 2 Principles and Main Directions of Enhancing Internal Control System in TP Life .....	25
Section 3 Specific Measures of Consummate the Internal Control System in TP Life .....	27
<b>Chapter 5 Conclusions.....</b>	<b>46</b>
Section 1 Conclusions.....	46
Section 2 Study Limitations and Shortcomings.....	47
<b>References .....</b>	<b>49</b>



## 第一章 绪论

### 第一节 研究背景与意义

随着雷曼兄弟倒闭、通用汽车申请破产保护、光大证券“乌龙指”等一系列重大风险事件的发生，给企业自身带了巨大损失和灾难，严重影响了社会经济环境。这一系列事情的背后，除了宏观经济环境等因素外，风险防范工作不到位，内部控制制度的失效应是根本性原因之一。同样在寿险行业，其发展也是跌宕起伏，1996 年至 2001 年，在保险业高度发达的日本，日产生命等七家日本寿险公司相继破产，其后全球最大的保险公司 AIG 也濒临破产，这给保险业的经营带来了巨大的启示：作为经营风险产品的特殊行业，要想在市场上生存与发展下去，必须加强企业的内部控制体系建设。企业界也意识到完善的内部控制制度是促进保险公司业务发展与防范风险的有力保障。同时社会各界尤其是监管机构对经营风险的寿险公司的内部管理与风险控制问题给予了前所未有的关注。2006 年，针对寿险行业经营的特点，保监会下发了《寿险公司内部控制评价办法（试行）》，希望能借此完善国内寿险公司的内控体系建设，增加风险防范能力，提高企业竞争力。

TP 人寿保险有限公司（以下简称 TP 人寿）自 2001 年在国内复业以来，公司发展迅速，业务规模不断扩大，市场份额逐年提高，企业的综合实力显著提升。同时企业在防范和化解经营风险、加强企业内部控制方面也取得了一定的成绩，但是仍然存在着对内部控制认识不到位，内部控制框架不完善，许多关键控制点没有贯彻到公司的各项业务流程和操作环节，形成了控制“盲点”，内部控制效果不尽如人意，甚至出现了一些违法违纪的现象。因此，加强内部控制建设，提升管理水平，已经成为公司做大做强的迫切需求。

综上所述，本文选取了 TP 人寿内部控制研究这一具有现实意义的课题。希望通过本文的研究结果能对 TP 人寿完善内控体系，提高风险防控能力有所帮助。同时本文关于 TP 人寿内控改进的思考对同行业的其他企业加强企业内部控制体系建设，提高风险管理水平具有参考作用。

## 第二节 拟解决的问题与研究方法

近年来，随着 TP 人寿业务的快速增长，按监管要求建立起来的内部控制体系已经不能满足企业的发展需求。控制环境不完善、一些关键控制点没有贯彻到公司的各项业务流程和操作环节之中、审计监督发挥的作用有限，使得内部控制的效果不尽如人意，甚至出现了一些违法违纪的现象。基于以上原因，本文主要着力于建立起一个既能满足监管要求又能适应企业发展需要的内控体系，从而解决原有内控体系有效性不足的问题。

本文综合运用比较分析、案例研究以及规范研究等相结合的方法，首先对内部控制概念、发展阶段以及 COSO 报告框架做了详细介绍，接着介绍了 TP 人寿内部控制的现状，结合案例提出 TP 人寿现有内部控制体系在实践中出现的问题，然后从控制环境、内控体系以及监督等方面进行了原因分析，最后从治理结构、内控文化、人力资源、风险管理、主要控制活动以及监督等方面提出了完善 TP 人寿内部控制的具体措施，以更好的指导公司内部控制与实践中的运用。

## 第三节 研究的基本框架

本文的内容包含五个部分，如图 1-1 结构框架所示：

第一部分，绪论。主要介绍本文研究的背景与意义、拟解决的问题、研究方法以及研究的基本框架。

第二部分，内部控制理论。分别从内部控制的概念及发展情况，寿险公司内部控制的内涵以及要素三个方面进行介绍。

第三部分，TP 人寿内部控制现状及存在的问题。分别介绍了 TP 人寿的基本情况、发展历程、公司内部控制的现状以及存在的问题。

第四部分，TP 人寿内部控制体系的完善。首先对现有问题产生的原因进行了分析，接着提出了完善内控体系的原则与主要方向，最后介绍了完善内部控制体系的具体措施。

第五部分，结论。介绍本文的研究成果、论文的不足之处及今后研究的方向。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库